

ZUSAMMENFASSUNG DES PROGRAMMS

Zusammenfassungen bestehen aus geforderten Angaben, den sogenannten "Punkten", welche durch Annex XXII und Annex XXX der EU Kommissionsrichtlinie Nummer 809/2004, abgeändert durch die delegierte EU Kommissionsverordnung (EU) Nummer 486/2012 vom 30. März 2012 und der delegierten EU Kommissionsverordnung (EU) Nummer 862/2012 vom 4. Juni 2012, vorgeschrieben werden. Diese Punkte sind in den Abschnitten A - E enthalten und nummeriert (A.1 – E.7).

Diese Zusammenfassung enthält alle Punkte, die für eine Zusammenfassung dieses Typs von Wertpapieren und Emittent erforderlich sind. Da einige Punkte nicht adressiert werden müssen, kann es Lücken in der Nummerierungsreihenfolge geben.

Sogar wenn ein Punkt aufgrund des Typs von Wertpapieren und Emittent erforderlich sein kann, besteht die Möglichkeit, dass zu diesem Punkt keine relevanten Informationen gegeben werden können. In diesem Fall wird eine kurze Beschreibung des Punktes mit der Erwähnung "entfällt" eingefügt.

		Abschnitt A – Einleitung und Warnhinweise
A.1	Einleitung:	<p>Es wird auf Folgendes hingewiesen:</p> <ul style="list-style-type: none">• diese Zusammenfassung ist als Einführung zu den Endgültigen Bedingungen und diesem Basisprospekt zu lesen;• Anleger sollten ihre Entscheidung zur Anlage in die Schuldverschreibungen auf die Prüfung der Endgültigen Bedingungen und des gesamten Basisprospekts stützen;• für den Fall, dass vor einem Gericht Ansprüche auf Grund der in den Endgültigen Bedingungen und diesem Basisprospekt enthaltenen Informationen geltend gemacht werden, könnte der als Kläger auftretende Anleger in Anwendung einzelstaatlicher Rechtsvorschriften der Mitgliedsstaaten die Kosten für die Übersetzung des Basisprospekts vor Prozessbeginn zu tragen haben; und• zivilrechtlich haften nur diejenigen Personen, die die Zusammenfassung samt etwaiger Übersetzungen vorgelegt haben, und dies auch nur für den Fall, dass die Zusammenfassung verglichen mit den anderen Teilen der Endgültigen Bedingungen und des Basisprospekts irreführend, unrichtig oder widersprüchlich ist oder verglichen mit den anderen Teilen der Endgültigen Bedingungen und des Basisprospekts wesentliche Angaben, die in Bezug auf Anlagen in die betreffenden Wertpapiere für die Anleger eine Entscheidungshilfe darstellen, vermissen lassen.

A.2	Zustimmung:	<p>Die Emittentin stimmt der Verwendung des Basisprospekts für von Registrierungserfordernissen Nicht-Befreiten Angeboten der Schuldverschreibungen unter folgenden Voraussetzungen zu:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) die Zustimmung ist nur gültig für den Zeitraum vom 8. April 2019 bis einschließlich des 10. April 2019 (der "Angebotszeitraum"); (ii) die einzigen Anbieter, die den Basisprospekt verwenden dürfen, um von Registrierungserfordernissen Nicht-Befreite Angebote zu machen, sind (a) die relevanten Joint Lead Manager und (b) wenn die Emittentin zusätzliche Finanzintermediäre nach dem 8. April 2019 (Datum der Endgültigen Bedingungen) ernennt und die vorstehenden Informationen in Bezug auf diese Finanzintermediäre auf www.rcibs.com veröffentlicht, jeder Finanzintermediär, dessen Information auf diese Weise veröffentlicht wurde, vorausgesetzt, dass jeder Finanzintermediär, gemäß der Richtlinie 2014/65/EU (Märkte für Finanzinstrumente) berechtigt ist, solche Angebote zu stellen, und der auf seiner Website bestätigt, dass er sich auf den Basisprospekt bei dem Angebot der Schuldverschreibungen während des Angebotszeitraums verlässt (jeweils ein "Ermächtigter Anbieter"); und (iii) die Zustimmung erstreckt sich nur auf die Verwendung des Basisprospekts für von Registrierungserfordernissen Nicht-Befreite Angebote der Schuldverschreibungen im Großherzogtum Luxemburg, in der Republik Italien, den Niederlanden, in Dänemark und Deutschland. <p>Ein Anleger, der Schuldverschreibungen von einem Ermächtigten Anbieter kauft oder beabsichtigt, diese zu kaufen, wird dies, genauso wie alle Angebote und Verkäufe von Schuldverschreibungen an einen Anleger durch einen Ermächtigten Anbieter, in Übereinstimmung mit den Vertragsbedingungen und anderen Vereinbarungen zwischen dem Ermächtigten Anbieter und dem jeweiligen Anleger tun, was auch die Vereinbarung über den Preis, die Zuteilung und die Kaufabwicklung miteinschließt (die "Bedingungen und Konditionen des Nicht-Befreiten Angebots"). Die Emittentin wird nicht Vertragspartei einer solchen Vereinbarung mit dem Anleger im Zusammenhang mit dem Angebot und Verkauf von Schuldverschreibungen (außer wenn es sich um eine Vereinbarung mit Joint Lead Managern handelt); daher werden dieser Basisprospekt und die Endgültigen Bedingungen diese Informationen auch nicht enthalten. Die Bedingungen und Konditionen des Nicht-Befreiten Angebots sollen von dem jeweiligen Ermächtigten Anbieter auf seiner Website zur betreffenden Zeit eingestellt werden. Weder die Emittentin noch einer der Joint Lead Manager oder andere Ermächtigte Anbieter haben oder übernehmen jegliche Verantwortung oder Haftung für diese Informationen.</p>
-----	--------------------	--

		Abschnitt B – Emittentin																								
B.1	Gesetzliche und kommerzielle Bezeichnung der Emittentin:	Die juristische Bezeichnung der Emittentin ist RCI BANQUE SA und die kommerzielle Bezeichnung der Emittentin ist RCI BANK AND SERVICES.																								
B.2	Sitz und Rechtsform der Emittentin, das für die Emittentin geltende Recht und Land der Gründung der Gesellschaft:	<p>RCI Banque ist eine <i>société anonyme</i> (eine Aktiengesellschaft nach französischem Recht) die am Pariser Handelsgericht registriert ist und ihren Sitz in Frankreich unter der folgenden Adresse hat: 15, rue d'Uzès, 75002 Paris, Frankreich.</p> <p>Die Emittentin unterliegt den Vorschriften des französischen Handelsgesetzbuchs (<i>Code de Commerce</i>). Am 7. März 1991 hat die Emittentin die Genehmigung der Banque de France erhalten, um ihre Satzung und Statuten dahingehend abzuändern, eine Bank zu werden. Seit diesem Datum fällt die Emittentin unter die Gesetze und Vorschriften, die auf Kreditinstitute anwendbar sind, insbesondere die Vorschriften des Gesetzes 84-46 vom 24. Januar 1984, die in das französische Geld- und Finanzgesetz (<i>Code monétaire et financier</i>) aufgenommen wurden.</p>																								
B.4b	Trends:	Entfällt. Es bestehen keine speziellen Trends für die RCI Banque.																								
B.5	Beschreibung der Gruppe und der Stellung der Emittentin innerhalb dieser Gruppe:	<p>Die Emittentin ist die französische Muttergesellschaft der RCI Banque Gruppe (die "Gruppe").</p> <p>Die RCI Banque ist die Finanzierungsgesellschaft der Marke Alliance und stellt Verkaufsfinanzierungen für die Renault Gruppe (Renault, Renault Samsung Motors und Dacia) weltweit, und für die Nissan Gruppe (Nissan, Infiniti and Datsun) vorwiegend in Europa, Russland und Südamerika, bereit.</p>																								
B.9	Gewinnprognosen oder -schätzungen:	Entfällt. Es liegen keine Gewinnprognosen oder -schätzungen der RCI Banque vor.																								
B.10	Beschränkungen im Bestätigungsvermerk:	Entfällt. Es bestehen keine Beschränkungen in den Bestätigungsvermerken zu den Jahresabschlüssen 2017 und 2018.																								
B.12	Ausgewählte, wesentliche historische Finanzinformationen:	<p>Nachfolgend werden konsolidierte und geprüfte Finanzinformationen zum 31. Dezember 2017 und 31. Dezember 2018 präsentiert. Diese Informationen wurden dem Jahresbericht 2017 und dem Jahresbericht 2018, die alle per Verweis in diesen Basisprospekt und die Nachträge einbezogen sind, entnommen.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th><th>31. Dezember 2017</th><th>31. Dezember 2018</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Bilanz (in Millionen Euro)</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>Gesamtvermögen</td><td>49.709</td><td>53.394</td></tr> <tr> <td>Gesamtverbindlichkeiten & Eigenkapital</td><td>49.709</td><td>53.394</td></tr> <tr> <td>Konsolidierte Gewinn- und Verlustrechnung (in Millionen Euro)</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>Nettoertrag aus dem Bankgeschäft</td><td>1.628</td><td>1.930</td></tr> <tr> <td>Nettoertrag</td><td>748</td><td>882</td></tr> <tr> <td>Konsolidierter Eigenkapitalnachweis (in Millionen Euro)</td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table>		31. Dezember 2017	31. Dezember 2018	Bilanz (in Millionen Euro)			Gesamtvermögen	49.709	53.394	Gesamtverbindlichkeiten & Eigenkapital	49.709	53.394	Konsolidierte Gewinn- und Verlustrechnung (in Millionen Euro)			Nettoertrag aus dem Bankgeschäft	1.628	1.930	Nettoertrag	748	882	Konsolidierter Eigenkapitalnachweis (in Millionen Euro)		
	31. Dezember 2017	31. Dezember 2018																								
Bilanz (in Millionen Euro)																										
Gesamtvermögen	49.709	53.394																								
Gesamtverbindlichkeiten & Eigenkapital	49.709	53.394																								
Konsolidierte Gewinn- und Verlustrechnung (in Millionen Euro)																										
Nettoertrag aus dem Bankgeschäft	1.628	1.930																								
Nettoertrag	748	882																								
Konsolidierter Eigenkapitalnachweis (in Millionen Euro)																										

		<table> <tr> <td><i>Eigenkapital am 31. Dezember 2017 / Eigenkapital am 31. Dezember 2018</i></td><td>4.719</td><td>5.307</td></tr> <tr> <td>Konsolidierte Kapitalflussrechnung (in Millionen Euro)</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td><i>Cash flow</i></td><td>867</td><td>1.076</td></tr> <tr> <td><i>Veränderungen des Nettocashflows</i></td><td>336</td><td>817</td></tr> </table> <p>Die RCI Banque oder die Gruppe haben seit dem 31. Dezember 2018, dem Datum, des letzten veröffentlichten, geprüften Jahresabschlusses der RCI Banque bzw. der Gruppe, keine wesentliche nachteilige Verschlechterung ihres Geschäftsausblicks erfahren.</p> <p>Ferner hat es seit dem 31. Dezember 2018, dem Datum des letzten veröffentlichten, geprüften Jahresabschlusses der RCI Banque bzw. der Gruppe, keine wesentlichen Veränderungen in der Finanz- oder Handelsposition der RCI Banque oder der Gruppe gegeben.</p>	<i>Eigenkapital am 31. Dezember 2017 / Eigenkapital am 31. Dezember 2018</i>	4.719	5.307	Konsolidierte Kapitalflussrechnung (in Millionen Euro)			<i>Cash flow</i>	867	1.076	<i>Veränderungen des Nettocashflows</i>	336	817
<i>Eigenkapital am 31. Dezember 2017 / Eigenkapital am 31. Dezember 2018</i>	4.719	5.307												
Konsolidierte Kapitalflussrechnung (in Millionen Euro)														
<i>Cash flow</i>	867	1.076												
<i>Veränderungen des Nettocashflows</i>	336	817												
B.13	Jüngste relevante Entwicklungen:	Entfällt. Es hat seit der Veröffentlichung des Jahresberichts 2018 keine Ereignisse, die die RCI Banque als wesentlich für Investoren ansieht, gegeben.												
B.14	Abhängigkeit von anderen Unternehmen in der Gruppe:	<p>Siehe Punkt B.5. zur Beschreibung der Gruppe und der Stellung der Emittentin innerhalb der Gruppe. Die Emittentin ist, direkt oder indirekt, die Muttergesellschaft aller Unternehmen in der Gruppe und ihre Aktiva bestehen zu einem wesentlichen Teil aus Anteilen in diesen Unternehmen. Die Emittentin geht keiner weiteren Geschäftstätigkeit nach und ist somit von den anderen Unternehmen in der Gruppe und den Umsätzen, die sie von ihnen erhält, abhängig.</p> <p>Renault s.a.s. hält 99,99% an der Emittentin.</p>												
B.15	Beschreibung der Haupttätigkeiten der Emittentin:	<p>Die Emittentin ist die französische Muttergesellschaft der Gruppe.</p> <p>Die RCI Banque ist die Finanzierungsgesellschaft der Marke Alliance und stellt Verkaufsfinanzierungen für die Renault Gruppe (Renault, Renault Samsung Motors und Dacia) weltweit, und für die Nissan Gruppe (Nissan, Infiniti and Datsun) vorwiegend in Europa, Russland und Südamerika, bereit.</p> <p>Die Gruppe bietet Verkaufsfinanzierungen und damit verbundene Dienstleistungen in 36 Ländern in den folgenden Regionen an: Europa, Amerika, Afrika, Mittlerer Osten, Indien, Euroasien und Asien-Pazifik.</p> <p>Die wichtigste Aufgabe der RCI Banque ist es, die spezifischen Bedürfnisse ihrer drei Kundenstämme zu decken:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Retailkunden: RCI Banque bietet Retailkunden eine weitreichende Palette von Krediten, Mietlösungen und Dienstleistungen für sowohl neue als auch gebrauchte Fahrzeuge an, um die unterschiedlichen Mobilitätsbedürfnisse der Kunden zu decken; • Unternehmenskunden (Klein- und Mittelbetriebe, multinationale Unternehmen): RCI Banque bietet Unternehmenskunden eine Vielzahl von wettbewerbsfähigen und flexiblen Lösungen an, um die 												

		<p>Bedürfnisse von verschiedenen Unternehmenskunden zu befriedigen, wodurch diese sich auf ihr Kerngeschäft konzentrieren können und das Management ihrer Fahrzeugflotten an einen fähigen und verlässlichen Partner delegieren können;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Alliance Marken Vertriebsnetzwerk: RCI Banque finanziert den Warenbestand für neue und gebrauchte Fahrzeuge und Ersatzteile und den kurzfristigen Bargeldbedarf von Vertriebspartnern. Das Ziel ist es, der führende Finanzpartner für alle Alliance Markenvertriebspartner zu werden. RCI Banque hat außerdem eine Rolle in der Beratung des Vertriebsnetzwerks, mit dem Ziel langfristig den Bestand des Netzwerkes zu sichern, indem Finanzstandards und eine regelmäßige Überwachung implementiert werden. <p>Einlagengeschäft: Die Gruppe bietet außerdem eine Reihe von Sparprodukten in verschiedenen Ländern in Europa an.</p>
B.16	Beherrschungsverhältnisse:	<p>Der einzige direkte Aktionär der RCI Banque ist die Renault s.a.s. Renault hat auch die effektive Kontrolle über die Entscheidungen der RCI Banque, einschließlich Entscheidungen über Erweiterungspläne, Marketingstrategien, Produktangebote und wesentliche Unternehmensveränderungen und Transaktionen. Einige Mitglieder des Vorstands der RCI Banque sind auch Führungskräfte von Renault, darunter auch der Vorstandsvorsitzende, der auch Finanzvorstand (<i>CFO</i>) von Renault ist.</p> <p>Das Risikomanagement und die Refinanzierungsstrategie der RCI Banque sind vollständig unabhängig von Renault. Es bestehen keine wechselseitigen Garantien, keine Unterstützungsvereinbarungen und keine Drittverzugsklauseln (<i>Cross-Defaults</i>) zwischen RCI Banque und Renault.</p>
B.17	Ratings:	<p>Ein Rating einer Schuldverschreibung ist keine Empfehlung, diese zu kaufen, zu verkaufen oder weiter zu halten und kann von der jeweiligen Ratingagentur jederzeit temporär ausgesetzt, reduziert oder vollständig entfernt werden.</p> <p>Die Schuldverschreibungen, die begeben werden, haben das Rating Baa1 (stabiler Ausblick) von Moody's France SAS und BBB (negativer Ausblick) von S&P Global Ratings Europe Limited, France Branch erhalten.</p>

		Abschnitt C – Wertpapiere
C.1	Typ und Klassifizierung der Schuldverschreibungen:	<p>Die Schuldverschreibungen sind fest verzinsliche Schuldverschreibungen.</p> <p>Die ISIN ist FR0013412699.</p> <p>Der Common Code ist 197479710.</p> <p>Die Serie ist 323.</p> <p>Die Tranche ist 1.</p>
C.2	Währungen:	Die Währung der Schuldverschreibungen ist Euro.
C.5	Beschränkung der Übertragbarkeit:	<p>Die Schuldverschreibungen werden nur begeben, falls sie mit den Gesetzen, Regeln, Vorschriften, Restriktionen und Berichtspflichten, die auf die Schuldverschreibungen anwendbar sind, vereinbar sind. Dies schließt auch Restriktionen hinsichtlich des Angebots und Verkaufs von Schuldverschreibungen sowie der Verteilung von Angebotsunterlagen in verschiedenen Jurisdiktionen (insbesondere den Vereinigten Staaten von Amerika, den jeweiligen Mitgliedsstaaten des Europäischen Wirtschaftsraums, dem Vereinigten Königreich, Japan, Frankreich, Belgien, der Republik Italien, den Niederlanden, Hongkong, der Volksrepublik China, Singapur und Dänemark), die am Tag des Basisprospekts Anwendung finden, mit ein. Es bestehen keine Einschränkungen für die freie Übertragbarkeit der Schuldverschreibungen.</p>
C.8	Mit den Schuldverschreibungen verbundene Rechte, Rang und Beschränkungen:	<p>Ausgabepreis: 99,777 Prozent.</p> <p>Stückelung: 1.000 Euro</p> <p>Rang der Schuldverschreibungen: Die Schuldverschreibungen sind Nicht-Nachrangige Präferierte Schuldverschreibungen.</p> <p>"Nicht-Nachrangige Präferierte Schuldverschreibungen" (<i>Senior Preferred Notes</i>) sind Nicht-Nachrangige Präferierte Verbindlichkeiten und stellen direkte, unbedingte und (vorbehaltlich der Voraussetzungen der nachstehend genannten Negativerklärung) nicht besicherte sowie nicht nachrangige Verbindlichkeiten der Emittentin dar und stehen jederzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> (A) untereinander <i>pari passu</i>, ohne jegliche Präferenz oder Priorität aufgrund ihres Emissionstages, der Zahlungswährung oder anderweitigen Gründen, sowie <i>pari passu</i>, mit allen anderen Nicht-Nachrangigen Präferierten Verbindlichkeiten, einschließlich ausstehender Emissionen von nicht nachrangigen Schuldverschreibungen unter dem Programm, sofern nichts anderes durch anwendbares Französisches Recht bestimmt wird; (B) nicht nachrangig gegenüber Nicht-Nachrangigen Nicht-Präferierten Verbindlichkeiten; und (C) nachrangig zu bestehenden und künftigen Ansprüchen, die Ausnahmeregelungen unterliegen, durch welche diese bevorzugt werden.

		<p>Gemäß anwendbarem Recht, im Falle der freiwilligen oder gerichtlich angeordneten Liquidation (<i>liquidation amicable ou liquidation judiciaire</i>) der Emittentin, Insolvenzverfahren oder ähnlichen, sich auf die Emittentin auswirkenden Verfahren, sind die Rechte der Anleihegläubiger auf Zahlungen aus den Nicht-Nachrangigen Präferierten Schuldverschreibungen jederzeit</p> <p>(A) nachrangig gegenüber bestehenden oder künftigen Ansprüchen, die Ausnahmeregelungen unterliegen, durch welche diese bevorzugt werden; und</p> <p>(B) nicht nachrangig gegenüber Nicht-Nachrangigen Nicht-Präferierten Verbindlichkeiten und Gewöhnlich Nachrangigen Verbindlichkeiten.</p> <p>"Gewöhnlich Nachrangige Verbindlichkeiten" (<i>Ordinarily Subordinated Obligations</i>) sind nachrangige Verbindlichkeiten oder sonstige, von der Emittentin begebene, Instrumente, die im Rang untereinander <i>pari passu</i> sind oder als gleichrangig bezeichnet werden und die direkte, unbedingte, nicht besicherte und nachrangige Verbindlichkeiten der Emittentin darstellen, die jedoch vorrangig gegenüber <i>prêts participatifs</i>, die der Emittentin gewährt wurden, <i>titres participatifs</i>, die von der Emittentin begeben wurden, und sonstigen erheblich nachrangigen Verbindlichkeiten der Emittentin (<i>engagements dits "super subordonnés, i.e. engagements subordonnés de dernier rang"</i>), sind.</p> <p>"Nicht-Nachrangige Präferierte Verbindlichkeiten" (<i>Senior Preferred Obligations</i>) sind nicht nachrangige Verbindlichkeiten (einschließlich Nicht-Nachrangiger Präferierter Schuldverschreibungen) oder andere, von der Emittentin begebene Instrumente, die in die Kategorie von Verbindlichkeiten gemäß Artikel L. 613-30-3-I-3°. des französischen <i>Code monétaire et financier</i> fallen oder als unter diese Kategorie fallend gelten.</p> <p>"Nicht-Nachrangige Nicht-Präferierte Verbindlichkeiten" (<i>Senior Non Preferred Obligations</i>) sind nicht nachrangige (<i>chirographaires</i>) Verbindlichkeiten (einschließlich der Nicht-Nachrangigen Nicht-Präferierten Schuldverschreibungen) oder sonstige von der Emittentin begebene Instrumente, die in die Kategorie von Verbindlichkeiten gemäß Artikel L. 613-30-3-I-4° und R. 613-28 des französischen <i>Code monétaire et financier</i> fallen oder als unter diese Kategorie fallend gelten.</p> <p>Negativerklärung (Negative Pledge): Die Schuldverschreibungen enthalten eine Negativerklärung.</p> <p>Kündigungsgründe (Events of Default): Die Bedingungen der Nicht-Nachrangigen Präferierten Schuldverschreibungen enthalten Kündigungsgründe, wie insbesondere die Nichtzahlung, Nichtleistung oder die Nichteinhaltung von Verpflichtungen der Emittentin in Bezug auf die Schuldverschreibungen sowie die Insolvenz oder Abwicklung der Emittentin.</p>
--	--	---

C.9	Zinssatz, Rückzahlung und Vertretung der Gläubiger:	<p>Siehe Punkt C.8 zu den mit den Schuldverschreibungen verbundenen Rechten, deren Rang und Beschränkungen.</p> <p>Wahlweise Rückzahlung durch die Emittentin (Issuer Call): Anwendbar.</p> <p>Wahlweise Rückzahlung durch die Investoren (Investor Put): Entfällt.</p> <p>Make-whole Rückzahlung nach Wahl der Emittentin: Entfällt.</p> <p>Zinssatz für fest verzinslichen Schuldverschreibungen: Anwendbar. Die Zinsen für jede Zinsperiode werden am 10. April jeden Jahres gezahlt; erstmals am 10. April 2020 (einschließlich) und bis zum Fälligkeitsdatum (einschließlich). Die Schuldverschreibungen werden mit 0,750 Prozent <i>per annum</i> verzinst.</p> <p>Fälligkeitstag: 10. April 2023</p> <p>Finaler Rückzahlungsbetrag: Soweit dies nicht aufgrund eines Rückkaufs, einer Kündigung, oder einer vorzeitigen Rückzahlung hinfällig ist, werden die Schuldverschreibungen am Fälligkeitstag zu 100 Prozent ihres Nennbetrags zurückgezahlt.</p> <p>Rendite: 0.807 Prozent <i>per annum</i>.</p> <p>Vertretung der Schuldtitelinhaber: Die <i>Masse</i> unterliegt den Regelungen des französischen Handelsgesetzbuches (<i>Code de Commerce</i>) ergänzt durch die Bedingungen der Schuldverschreibungen.</p>
C.10	Derivative Komponente bei Zinszahlung:	Entfällt.
C.11	Börsennotierung und Zulassung zum Handel:	Es ist ein Antrag durch oder für die Emittentin auf Zulassung zum Börsenhandel der Schuldverschreibungen mit Wirkung vom 10. April 2019 am regulierten Markt der Euronext Paris gestellt worden.
C.15	Abhängigkeit des Werts des Investments von dem Bezugswert:	Entfällt.
C.16	Fälligkeit der derivativen Schuldverschreibungen – der Ausübungstag / Finaler Referenztag:	Entfällt.
C.17	Vorgehen bei der Abwicklung von derivativen Schuldverschreibungen:	Entfällt.
C.18	Vorgehen bei der Bezahlung:	Entfällt.

C.19	Externer Preis / Finaler Referenzpreis des unterliegenden Werts:	Entfällt.
C.20	Typ des unterliegenden Werts und wo Informationen zum unterliegenden Wert gefunden werden können:	Entfällt.

		Abschnitt D – Risiken
D.2	Zentrale Risiken, die dem Emittenten eigen sind:	<p>Es gibt gewisse Faktoren, die die Fähigkeit der Emittentin beeinträchtigen können, ihre Verpflichtungen aus den unter dem Programm begebenen Schuldverschreibungen zu erfüllen.</p> <p>Geschäftsrisiken</p> <ul style="list-style-type: none"> • Das operationelle Ergebnis und die finanzielle Lage der RCI Banque sind stark von der Unternehmensstrategie von Renault und dem Verkauf von Fahrzeugen der Marken der Renault-Nissan-Allianz abhängig. • Es könnte der RCI Banque schwer fallen ihre internationale Wachstumsstrategie umzusetzen und zu integrieren. • Im Fall, dass die RCI Banque im Wettbewerb nicht erfolgreich bestehen kann oder falls der Wettbewerb sich in den Bereichen, in denen die RCI Banque agiert, erhöht, könnte das operative Ergebnis negativ beeinflusst werden. • Die nicht zu Handelszwecken gehaltenen Anteile der Gruppe bestehen aus Beteiligungen an Wirtschaftsunternehmen, die kontrolliert, jedoch nicht konsolidiert werden, bewertet zu Anschaffungskosten und gewichtet mit 100 %. <p>Globale Marktrisiken</p> <ul style="list-style-type: none"> • Entwicklungen in der globalen Wirtschaft und im Finanzmarkt und insbesondere in der europäischen Wirtschaft und im europäischen Finanzmarkt hatten in der Vergangenheit, und können auch in der Zukunft weiterhin, einen Einfluss auf die Finanz- und Geschäftslage der RCI Banque haben. • Die RCI Banque könnte in Bezug auf das politische, makroökonomische, regulatorische und finanzielle Umfeld oder auf spezielle Umstände in den Ländern, in den die RCI Banque agiert, anfällig sein. <p>Finanz- und Marktrisiken</p> <ul style="list-style-type: none"> • Eine Störung im Zugang zu den Finanzierungsquellen der RCI Banque und im Zugang zu Kapitalmärkten könnte einen nachteiligen Einfluss auf die Liquiditätsslage der RCI Banque haben. • Das Niveau von Marktzinsen kann einen nachteiligen Einfluss auf die Geschäftslage der RCI Banque haben. • Die RCI Banque ist Währungsrisiken ausgesetzt, welche einen negativen Einfluss auf ihre Finanzlage haben können. • Die Insolvenz oder Probleme mit der wirtschaftlichen Entwicklung von Finanzinstituten, die Vertragspartner der Emittentin sind, können die Emittentin dem Risiko von Verlusten durch Hedging-Transaktionen aussetzen. • Zugang zum Finanzmarkt kann von den Kreditratings der Gruppe abhängen und in gewissem Umfang auch von den Ratings der Renault Gruppe.

		<p>Kreditrisiko</p> <ul style="list-style-type: none"> • RCI Banque ist Kunden- und Händler-Kreditrisiken ausgesetzt, falls Risikomanagementtechniken unzureichend sind, um die RCI Banque vom Zahlungsausfall von Kunden und Händlern zu schützen. • Ein Rückgang der Restwerte der geleaste Fahrzeuge der RCI Banque könnte sich negativ auf die operativen Ergebnisse und auf die Finanzlage der RCI Banque auswirken. <p>Regulatorische Risiken</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gesetzliche Maßnahmen und Regulierungsvorhaben können sich negativ auf die RCI Banque und auf das wirtschaftliche Umfeld, in dem die RCI Banque agiert, auswirken. • Möglicherweise haben die BRRD und die die BRRD umsetzenden Bestimmungen des französischen Rechts nachteilige Auswirkungen auf die Rechte der Anleihegläubiger, den Preis oder Wert ihrer Anlage in die Schuldverschreibungen und/oder die Fähigkeit der Emittentin, ihre Verpflichtungen im Rahmen der Schuldverschreibungen zu erfüllen. Gemäß der BRRD sind die Schuldverschreibungen möglicherweise von Wertberichtigungen (auch bis auf null) oder Umwandlung in Eigenkapital bei der Anwendung von Bail-In Instrumenten betroffen (einschließlich Änderungen der Bedingungen der Schuldverschreibungen wie etwa die Anpassung der Fälligkeit), die dazu führen können, dass Anleihegläubiger ihr Investment ganz oder teilweise verlieren. • Die Nichteinhaltung der Mindestanforderungen bezüglich eigener Mittel und berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten (MREL) durch die Emittentin und/oder die Gruppe, deren Umsetzung noch unsicher ist, könnte erheblich nachteilige Auswirkungen auf den Geschäftsbetrieb und die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Emittentin haben. • Die RCI Banque unterliegt weitreichenden regulatorischen und aufsichtsrechtlichen Anforderungen in Frankreich und in vielen anderen Ländern der Welt, in denen die Gruppe agiert. Regulatorische Maßnahmen und Veränderungen im regulatorischen Rechtsrahmen könnte das Geschäft und die Ergebnisse der RCI Banque negativ beeinflussen. <p>Operationales Risiko</p> <ul style="list-style-type: none"> • Eine Störung in den Informationsverarbeitungs- und operativen Systemen der RCI Banque könnte zu Verlusten führen. • Die RCI Banque ist operationellen Risiken in Zusammenhang mit ihren Aktivitäten ausgesetzt. • Verluste könnten aufgrund unvorhergesehener Ereignisse oder Katastrophen, insbesondere Naturkatastrophen, Terroranschläge oder Pandemien entstehen. <p>Versicherungsrisiko</p> <ul style="list-style-type: none"> • Die Versicherungsgeschäfte der RCI Banque können einen Verlust machen, falls die Rückstellungen für die tatsächlichen Verluste aus
--	--	--

		<p>Versicherungsfällen unzureichend sind.</p> <p>Reputationsrisiko</p> <ul style="list-style-type: none"> • Es bestehen Reputationsrisiken und rechtliche Risiken, welche die Profitabilität und Geschäftsaussichten der RCI Banque negativ beeinflussen können.
D.3	<p>Zentrale Risiken, die den Schuldverschreibungen eigen sind:</p>	<p>Risiken hinsichtlich der Schuldverschreibungen</p> <p><i>Risiken im Zusammenhang mit den Schuldverschreibungen im Allgemeinen</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Die Schuldverschreibungen sind nicht für alle Investoren geeignet. • Der Wert der Schuldverschreibungen und die Fähigkeit der Emittentin ihre Zahlungsverpflichtungen gemäß den Schuldverschreibungen zu erfüllen, hängt von ihrer Kreditfähigkeit ab. • Eine Entscheidung der Anleihegläubiger kann zu einer Änderung der Anleihebedingungen der Schuldverschreibungen führen, wobei die Änderungen für alle Anleihegläubiger verbindlich sind. • Die Schuldverschreibungen können aus steuerlichen Gründen vor Fälligkeit zurückgezahlt werden, wodurch die von den Anleihegläubigern erwartete Rendite wesentlich geringer sein kann als erwartet. • Die vorzeitige Rückzahlung nach Wahl der Emittentin, sofern sie gemäß den Endgültigen Bedingungen einer spezifischen Emission von Schuldverschreibungen möglich ist, kann die Rendite der Anleihegläubiger wesentlich gegenüber dem erwarteten Wert verringern. • Die teilweise Rückzahlung von Schuldverschreibungen nach Wahl der Emittentin kann den Markt illiquide machen. • Anleger und Verkäufer von Schuldverschreibungen müssen gegebenenfalls Steuern oder sonstige Abgaben und Gebühren gemäß den Gesetzen und Verfahren des Landes entrichten, in dem die Schuldverschreibungen übertragen werden oder gemäß sonstigen Jurisdiktionen. • Die Schuldverschreibungen können durch Gesetzesänderungen beeinflusst werden; es kann keine Gewährleistung abgegeben werden hinsichtlich des Einflusses einer möglichen gerichtlichen Entscheidung oder Änderung des französischen Rechts oder einer Änderung von EU-Bestimmungen oder Verwaltungspraktiken, die nach dem Datum dieses Basisprospekts eintreten. • Die vorgeschlagene Finanztransaktionssteuer hat einen sehr breiten Anwendungsbereich und könnte unter gewissen Umständen auch auf gewisse Transaktionen in den Schuldverschreibungen, inklusive im Sekundärmarkt, anwendbar sein. • Zwischen der Emittentin und allen oder einigen Joint Lead Managern und deren verbundenen Unternehmen können potentielle Interessenskonflikte bestehen. • Nach französischem Insolvenzrecht werden Inhaber von allen durch die Emittentin begebenen Schuldtiteln in eine Gruppe

		<p>eingeteilt, die für die Einzelinteressen der Anleihegläubiger ungünstige Entscheidungen treffen kann.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vorbehaltlich der Regelungen des anwendbaren Rechts haben die Anleihegläubiger und Inhaber von Zinskupons kein Recht zur Aufrechnung mit Forderungen, die die Emittentin aus den Schuldverschreibungen schuldet. <p><i>Risiken, die mit dem Markt zusammenhängen</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Möglicherweise kann sich kein aktiver Handelsmarkt für die Schuldverschreibungen entwickeln und es kann nicht gewährleistet werden, dass sich ein aktiver Handelsmarkt für die Schuldverschreibungen entwickeln wird, oder wenn er sich entwickeln wird, dass er aufrecht erhalten werden kann. • Die Schuldverschreibungen können Währungsrisiken unterliegen, insbesondere, wenn die Finanztätigkeit eines Anlegers generell in einer anderen Währung oder Währungseinheit angegeben wird als die Bestimmte Währung (<i>Specified Currency</i>) und wenn Wechselkurse sich wesentlich ändern oder die, für die Währung des Anlegers zuständigen Behörden Devisenkontrollen verhängen oder ändern. • Die den Schuldverschreibungen zugewiesenen Ratings reflektieren gegebenenfalls nicht die potentiellen Auswirkungen aller Risiken hinsichtlich Struktur, Markt und sonstiger Faktoren, die den Wert der Schuldverschreibungen beeinflussen können. • Rechtliche Investitionsüberlegungen, einschließlich der Rechtmäßigkeit des Kaufs in der Jurisdiktion eines möglichen Anlegers, können bestimmte Investitionen in die Schuldverschreibungen einschränken. <p><i>Risiken hinsichtlich der Struktur einer bestimmten Emission von Schuldverschreibungen</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Der Kauf von Schuldverschreibungen, die fest verzinslich sind, beinhaltet das Risiko, dass Änderungen im Marktzinsniveau eine negative Auswirkung auf den Preis der jeweiligen Tranche der Schuldverschreibungen haben.
D.6	Risikowarnung:	<p>Siehe Ziffer D.3 zu den zentralen Informationen, die den Schuldverschreibungen eigen sind.</p> <p><i>WARNUNG: ANLEGER IN SCHULDVERSCHREIBUNGEN, DIE DERIVATIVE WERTPAPIERE IM SINNE DER EU-RICHTLINIE EG/809/2004 IN DER JEWEILS GÜLTIGEN FASSUNG SIND, KÖNNTEN DEN WERT IHRER ANLAGE INSGESAMT ODER TEILWEISE VERLIEREN.</i></p>

		Abschnitt E – Angebot
E.2b	Gründe für das Angebot und Zweckbestimmung der Erlöse:	Die Nettoerlöse der Emission der Schuldverschreibungen werden von der Emittentin für die allgemeinen Unternehmensangelegenheiten verwendet.
E.3	Beschreibung der Angebotskonditionen:	<p>Die Schuldverschreibungen werden der Öffentlichkeit in Dänemark, Deutschland, Italien, Luxemburg und den Niederlanden angeboten.</p> <p><i>Konditionen, Angebotsstatistiken, geplanter Zeitplan und Vorgehen, um am Angebot teilzunehmen</i></p> <p>Die Gesamthöhe des Angebots beläuft sich auf 750.000.000 Euro.</p> <p>Der Angebotszeitraum ist vom 8. April 2019 bis einschließlich des Emissionstages.</p> <p><i>Platzierung und Übernahme</i></p> <p>Banca IMI S.p.A., Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., Bayerische Landesbank, Crédit Agricole Corporate and Investment Bank, MUFG Securities (Europe) N.V., NatWest Markets N.V. and Société Générale sind die Joint Lead Manager ("Joint Lead Managers") des Globalangebots der Schuldverschreibungen. Die Übernahme- und Managementprovision beträgt 0,275 Prozent des Nennbetrags der Schuldverschreibungen.</p> <p>Citibank, N.A. agiert als erste Zahlstelle.</p>
E.4	Beschreibung aller für das Angebot wesentlichen, auch kollidierenden Interessen:	<p>Die Vereinbarungen, unter denen die Schuldverschreibungen von der Emittentin begeben und von den Joint Leader Managern übernommen werden, sind im Syndikatsvertrag (<i>Syndication Agreement</i>) zwischen der Emittentin und den Joint Leader Managern enthalten.</p> <p>Stabilisierungsmanager: Entfällt.</p> <p>Die Joint Leader Manager werden eine Kommission von 0,275 Prozent des Nennbetrags der Schuldverschreibungen erhalten.</p>
E.7	Schätzung der dem Anleger von der Emittentin berechneten Ausgaben:	Entfällt, die Investoren werden nicht mit Kosten der Emission belastet.